

Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

1 Contexto operacional

A Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED (“Sociedade”) é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima e capital fechado, em 17 de maio de 2022, e autorizada a funcionar pelo Banco Central (“BACEN”) em 17 de outubro de 2022, sendo uma subsidiária integral do Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – SEBRAE.

Tem como objeto social a realização de operações de empréstimo, de financiamento, de aquisição de direitos creditórios e da emissão de moedas eletrônicas e de instrumentos de pagamento pós-pago, nos termos da legislação e regulamentação em vigor, bem como a prática de serviços de análise de crédito para terceiros, cobrança de crédito de terceiros, distribuição de seguro relacionado com as operações de crédito e financiamento por ela originadas, observada, neste caso a legislação e regulamentação em vigor, e a realização de operações de crédito mediante repasses e empréstimos de recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES.

Sua organização e funcionamento são regulamentados pela Resolução CMN nº 5.050/2022, de 25 de novembro de 2022.

2 Base para apresentação e elaboração das demonstrações e resumo das práticas contábeis

a. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76 e normas estabelecidas pelo BACEN e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 02 de 12/08/2020, com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e com os pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovados pelo BACEN:

	Resolução BACEN/CMN
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	3.566/08
CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	3.604/08
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	3.750/09
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.007/11
CPC 24 - Evento Subsequente	3.973/11
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 27 - Ativo Imobilizado	4.535/16

Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

	Resolução BACEN/CMN
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 - Resultado por Ação	3.959/19
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	N. 4.748/19

A moeda funcional da Sociedade é o Real, e as demonstrações financeiras estão sendo apresentadas com os valores arredondados para milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras não estão sendo apresentadas de forma comparativa, em decorrência da autorização para funcionamento da Sociedade ter sido aprovada pelo BACEN em 17 de outubro de 2022.

A Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras de Sociedade foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração em 23 de março de 2023.

b. Descrição das práticas contábeis

As principais políticas contábeis utilizadas na preparação das demonstrações financeiras estão descritas a seguir.

b.1 Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações, na data efetiva da aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

b.2 Instrumentos financeiros

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

- (i) Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Esses títulos apresentam seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até as datas dos balanços e ajustado pelo valor de mercado, sendo esses ajustes registrados à adequada conta de receita ou despesa no resultado do período.
- (ii) Títulos mantidos até o vencimento - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

(iii) Títulos disponíveis para venda - títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

O valor dos instrumentos financeiros deve ser registrado com base no valor justo, que consiste no preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. Dessa forma, os valores definitivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas e serão conhecidos por ocasião da sua liquidação ou em virtude da revisão das metodologias adotadas.

Os valores justos dos títulos públicos são apurados com base nas taxas indicativas fornecidas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - Anbima.

Em 31 de dezembro de 2022, a Sociedade não possui operações com instrumentos financeiros derivativos.

b.3 Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis, bem como o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade no processo de aplicação das práticas contábeis, sendo que os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

Não houve o uso de estimativas e julgamentos por parte da Administração nas demonstrações financeiras de 31 dezembro de 2022, exceto pelo ajuste ao valor justo de instrumentos financeiros.

b.4 Ativos e passivos contingentes e provisões

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões passivas, das contingências passivas e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009.

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos contingentes só devem ser registrados quando líquidos e certos e os passivos contingentes não devem ser provisionados, sendo apenas requerida a divulgação em notas explicativas quando for possível uma estimativa de perdas.

Em 31 de dezembro de 2022, não há contingências passivas em qualquer situação envolvendo a Sociedade.

Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

b.5 Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou de exigibilidade, incluindo rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incorridos até a data das demonstrações financeiras, calculados "pro-rata" dia e, quando aplicável, reduzidos para refletir o valor de realização. Os saldos realizáveis ou exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

b.6 Apuração de resultado

As receitas e despesas são registradas pelo regime de competência, no período em que ocorrem, independentemente do efetivo recebimento ou pagamento.

b.7 Resultado recorrente e não recorrente

A Sociedade considera como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com as atividades típicas da Sociedade. Além disto, a Administração considera como não recorrentes os resultados que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Observado esse regramento, salienta-se que no período encerrado em 31 de dezembro de 2022 não houve resultados não recorrentes.

b.8 Impostos de renda, contribuição social, PIS e COFINS

i) Imposto de renda e contribuição social – Lucro Real.

As despesas de imposto de renda e contribuição social do exercício compreendem os impostos correntes e diferidos e são calculados com base nas alíquotas efetivas do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido ajustado nos termos da legislação vigente. A compensação de prejuízos fiscais e de base negativa da contribuição social está limitada a 30% do lucro tributável. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente.

A Sociedade é tributada pelo Lucro Real, ao qual a tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e a contribuição social que são calculados com base nos resultados tributáveis (lucro ajustado), às alíquotas aplicáveis segundo a legislação vigente sendo 15% para o imposto de renda, acrescido de 10% sobre o que exceder a R\$ 20 sobre as bases de apuração mensal, e 9% para a contribuição social.

As adições ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

Em 31 de dezembro de 2022, a Sociedade não registrou o crédito tributário sobre as diferenças temporárias dedutíveis por ainda não atender os requisitos da Resolução CMN nº 4.842/2000.

Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

ii) PIS e COFINS

As despesas com PIS e COFINS são calculadas sobre as receitas sendo as alíquotas de 1,65% e 7,6%, respectivamente, para as receitas de faturamento e outras receitas operacionais, e de 0,65% e 4%, respectivamente, para as receitas financeiras.

3 Instrumentos financeiros

Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022, os títulos e valores mobiliários estão representados por Letras Financeiras do Tesouro e classificados como “Títulos para Negociação”, conforme abaixo:

			31/12/2022		
	Quantidade	Vencimento	Curva	Mercado	Ajuste ao valor de mercado
Circulante					
Títulos públicos Federais					
Letras financeiras do Tesouro	51.298	01/03/2024	647.844	647.493	(351)
Total			647.844	647.493	(351)

4 Outros passivos

	31/12/2022
Sociais e estatutárias	6.597
Dividendos a pagar (i)	6.597
Fiscais e previdenciárias	14.818
Impostos e contribuições sobre lucros (ii)	14.483
Outros impostos e contribuições a recolher (iii)	335
Diversas	4.899
Provisões	44
Outras despesas administrativas/Outros pagamentos	55
Valores a pagar a sociedade ligada (iv)	4.800
Total	26.314

(i) Referente aos dividendos mínimos obrigatórios de 25%, apurados na destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, conforme estatuto social (Nota 5.b).

(ii) Referente ao imposto de renda (R\$ 10.648) e contribuição social (R\$ 3.835) correntes, apurados no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 (Nota 10).

(iii) Referente aos valores a recolher de PIS (R\$ 46) e COFINS (R\$ 288) apurados em 31 de dezembro de 2022, bem como por valores de tributos retidos na fonte sobre prestações de serviços (R\$ 1).

(iv) Referente principalmente ao contrato de mútuo firmado com o SEBRAE, tendo por objetivo custear as despesas necessárias à operacionalização da Sociedade, durante o período em que estiver em fase pré-operacional.

Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

5 Patrimônio líquido

a. Capital social

A Sociedade possui capital social de R\$ 600.000, em 31 de dezembro de 2022, dividido em 600.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional.

b. Destinação do resultado

A proposta da Administração para a destinação do resultado de 2022 será submetida à deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO), prevista para abril de 2023.

	<u>31/12/2022</u>
Lucro líquido do exercício	27.776
Reserva Legal (i)	1.389
Base para Dividendos	26.387
Dividendo mínimo obrigatório (ii)	6.597
Reserva especial de lucros (iii)	19.790

(i) Constituída no valor de 5% do lucro líquido do exercício, em conformidade com o disposto no art. 193 da lei nº 6.404/76 e no Estatuto Social da Sociedade.

(ii) Conforme proposta da Administração de destinação do resultado do exercício de 2022, a ser submetida à AGO, foram provisionados Dividendos mínimos obrigatórios relativos ao exercício de 2022, no valor de R\$ 6.597 (Nota 4).

(iii) Saldo a ser destinado para Reserva especial de lucros, após a apuração da reserva legal e dos dividendos mínimos obrigatórios, conforme proposta da Administração, a ser submetida para deliberação da Assembleia Geral Ordinária.

6 Partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2022, a Sociedade possui transações com partes relacionadas, conforme demonstrado a seguir:

	<u>Passivo</u>
	<u>31/12/2022</u>
Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas - SEBRAE	
Valores a pagar sociedade ligadas (Nota 4)	(4.800)
Dividendos a pagar (Nota 4)	(6.597)
	<u>(11.397)</u>

Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

Remuneração do pessoal chave da Administração

	<u>31/12/2022</u>
Conselho de Administração	148
Diretoria (i)	868
Total	<u>1.016</u>

(i) Inclui benefícios de previdência privada, seguro de vida e 13º salário dos dirigentes.

7 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	<u>2º Semestre de 2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Rendas de títulos de renda fixa	47.835	47.835
Ajuste a valor mercado dos títulos públicos	(351)	(351)
Total	<u>47.484</u>	<u>47.484</u>

8 Despesas com pessoal

	<u>2º Semestre de 2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com Proventos (i)	(2.251)	(2.251)
Despesas com Benefício	(127)	(127)
Despesas com Encargos	(463)	(463)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(3)	(3)
Despesa de provisão para remuneração dos conselheiros (ii)	(44)	(44)
Total	<u>(2.888)</u>	<u>(2.888)</u>

(i) Inclui as despesas com remuneração da diretoria e do conselho de administração (Nota 6).

(ii) Referente aos valores ainda não pagos de remuneração do conselho de administração, registrados por competência.

9 Despesas tributárias

	<u>2º Semestre de 2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com COFINS	(1.913)	(1.913)
Despesas com PIS	(311)	(311)
Total	<u>(2.224)</u>	<u>(2.224)</u>

Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

10 Imposto de Renda e Contribuição Social

Reconciliação do imposto de renda e da contribuição social:

	31/12/2022	
	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS		
Resultado antes da tributação sobre o lucro	42.259	42.259
Adições/(exclusões):		
Ajustes negativos de marcação a mercado	351	351
Lucro real	42.610	42.610
Total da Base de Cálculo de IRPJ e CSLL	42.610	42.610
Encargos de IRPJ 15% + Adicional 10% / CSLL de 9%	(10.648)	(3.835)

11 Gerenciamento de riscos

As Sociedades de Crédito Direto – SCD estão sujeitas a riscos de diferentes tipos e naturezas que são inerentes ao negócio. A fim de identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar esses riscos, a Sociedade deve contar com uma estrutura de Gestão Integrada de Riscos compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos realizados, que está em processo de implementação e visa assegurar a solidez e perenidade da Sociedade. De forma resumida, as estruturas de gerenciamento de riscos devem, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17, minimizar a ocorrência de risco de crédito, risco operacional, risco de mercado, risco de liquidez e fazer o gerenciamento de capital de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos de acordo com a natureza e a complexidade dos produtos e dos serviços oferecidos, através de área de Gestão de Riscos, com reportes à alta administração da Sociedade.

12 Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do exercício de 31 de dezembro de 2022 até a emissão das demonstrações financeiras que requeressem a divulgação em notas explicativas.

Gilberto Magalhães Occhi
Diretor Presidente

Carlos Eduardo Sampaio Lofrano
Diretor Executivo

Reinaldo Dantas
Contador
CRC 1SP110330/O-6